

**Informácie predkladané Divíziou riadenia rizík v zmysle
Opatrenia NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) k 30. 09. 2011**

Odsek 2)

Informácie o finančných ukazovateľoch banky

**§1 odsek 2) písm. d), e), f) Opatrenia
o súhrnnej výške expozícií v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 14 písm. c)
Opatrenia (v tis. EUR)**

Trieda expozície	§1/2/d	§1/2/e	§1/2/f
	bez identifikovaného znehodnotenia	s identifikovaným znehodnotením	zlyhané
Štáty a centrálné banky	103 894	0	0
Inštitúcie	21 955	0	0
Obchodné spoločnosti	704 453	96 062	29 130
Retail	319 592	48 766	44 632
Akcie	23 922	0	18

§ 1, ods.2, písm. g) Opatrenia

Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej splatnosti

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.18)	-560 315	3 216	-122 171	-87 311	9 022	126 874	264 963	485 100	-257 142	137 764	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-560 315	-557 099	-679 270	-766 581	-757 559	-630 685	-365 722	119 378	-137 764	0	0

Odsek 8)

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne

§ 1 ods. 8 písm. b) Opatrenia

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011 v bode 5. Riadenie finančných rizík.

§ 1 ods. 8 písm. c) Opatrenia

Rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík je pre jednotlivé druhy rizika definovaný nasledovne:

- a) Kreditné riziko – v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011

- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrťrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrťrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrťrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011

§ 1 ods. 8 písm. d) Opatrenia

Postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmiernením rizík a sledovanie ich efektívnosti – banka pravidelne zasiela reporty do NBS a vykazuje informácie o jednotlivých rizikách do príslušných kontrolných a schvaľovacích orgánov banky – tieto informácie sa považujú za vnútorné a vzhľadom na túto skutočnosť sa nezverejňujú.

Odsek 10)

Informácie o vlastných zdrojoch banky

§1 ods. 10 písm. a) – f) Opatrenia

Banka počíta výšku vlastných zdrojov na mesačnej báze v zmysle Opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje bánk.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Taktiež sa zaznamenáva vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá, že je potrebné udržiavať rovnováhu medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sa dajú dosiahnuť pri vyššom zadlžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Nasledovná tabuľka znázorňuje výšku a výpočet vlastných zdrojov banky k 30.09.2011:

Vlastné zdroje celkom	167 457
Základné vlastné zdroje	158 490
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	216 226
Splatené základné imanie	82 702
Emisné ážio	918
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení	16 540
Nerozdelený zisk minulých rokov	116 066
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	57 736
Strata bežného účtovného obdobia	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	5 342
Záporné oceňovacie rozdiely	47 005
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov *	5 389
Dodatkové vlastné zdroje	41 987
Kladné oceňovacie rozdiely	3 987
Podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. a) opatrenia č. 4/2007	38 000
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	33 020
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke, finančnej inštitúcii alebo poisťovni	33 020
Doplnkové vlastné zdroje	0
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b) opatrenia č. 4/2007	0

* Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiem majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky

Odsek 11)

Informácie o dodržiavaní požiadaviek na minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na vnútorný kapitál

§1 ods. 11 písm. a) Opatrenia

Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti.

V zmysle §1 ods. 11 písm. a) Opatrenia – riadenie vnútorného kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou riadenia banky. Riadenie vnútorného kapitálu vychádza z požiadaviek § 27, ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v súvislosti so zavádzaním systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ďalej len "ICAAP") a Metodického usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2007 zo dňa 5. februára 2007, k systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bánk.

Základným cieľom ICAAP v banke je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať, resp. obmedziť, ich vplyv (vznik strát) na výsledky hospodárenia banky.

Na účely výpočtu výšky vnútorného kapitálu na identifikované riziká sú zvolené tieto prístupy a z nich vyplývajúce metódy:

- úverové riziko retailových expozícií sa meria na základe pokročilého prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- úverové riziko firemných expozícií sa meria metódou vychádzajúcou zo základného prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- úverové riziko ostatných expozícií sa meria štandardizovaným prístupom podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- riziko koncentrácie sa meria na základe simulácií jednofaktorového modelu úverového rizika, na ktorom je založený prístup IRB,
- menové riziko banky sa meria pomocou metódy menovej hodnoty v riziku (ďalej „VaR“) pre cieľovú rizikovosť banky, ktorá vychádza z § 184 až 191 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- akciové riziko sa meria pomocou metódy akciovej VaR pre cieľovú rizikovosť banky, ktorá vychádza z § 184 až 191 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- úrokové riziko sa meria pomocou vplyvu štandardizovaného úrokového šoku s veľkosťou 200 bp na zmenu čistého úrokového výnosu banky v horizonte nasledujúcich 12 mesiacov,
- riziko likvidity sa meria pomocou scenára odlivu retailových a firemných depozít banky,
- operačné riziko sa meria pomocou modifikovaného základného indikátora podľa § 202 a §203 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011 s prihliadnutím na očakávanú hodnotu základného indikátora v ďalšom roku,
- reziduálne riziko sa meria na základe scenára poklesu cien nehnuteľností a vplyvu na veľkosť úverového rizika podnikových expozícií,
- riziko portfólia projektov sa meria percentom z plánovaných interných a externých projektových nákladov,
- obchodné riziko sa meria na základe scenára poklesu plánovaných hospodárskych výsledkov,
- reputačné riziko sa meria v rámci rizika likvidity a obchodného rizika,
- strategické riziko sa meria v rámci rizika likvidity, obchodného rizika a rizika portfólia projektov.

§ 1 ods.11 písm. b) Opatrenia

Výška požiadaviek na vlastné zdroje

Údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje	132 570
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 74 ods. 12 zákona o cenných papieroch	
Obchodníci s cennými papiermi podľa nevyužitého národného oprávnenia vyplývajúceho z čl. 20 ods. 3 smernice 2006/49/ES	
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 zákona o cenných papieroch	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (r.6+r.31)	106 503
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)	106 503
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	106 503
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	0
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	0
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	10
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	3 097
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	62 079
Výpočet z expozícií voči retailu	21 280
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	1 679
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	907
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	11 452
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	3 341
Výpočet z ostatných položiek	2 658
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	9 006
Výpočet zjednodušeným prístupom	9 006
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	9 006
Hodnota devízového rizika	
Hodnota komoditného rizika	
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	17 061
Výpočet prístupom základného indikátora	17 061
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	
Výpočet pokročilým prístupom merania	
Požiadavky na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa priemerných všeobecných prevádzkových nákladov	
Prechodné a ostatné požiadavky na vlastné zdroje	0
Doplňky do hodnôt dolného ohraničenia požiadaviek na vlastné zdroje podľa § 122f ods. 1 a 2 zákona o bankách a podľa § 173f ods. 7 a 8 zákona o cenných papieroch	
Doplňok k požiadavkám na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 až 4 zákona o cenných papieroch	

Odsek 12)

Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky

§1 ods. 12 Opatrenia

- definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú banka používa na účel vedenia účtovníctva – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011.
- opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv – uvedené v bode 3, písm. h) ods. (vi) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011.

- c) súhrnná výška expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv a bez zohľadnenia zabezpečenia podľa ich tried – uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Trieda expozície tis. EUR	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota
Štáty alebo centrálné banky	1 327 322	0	1 327 322
VÚC alebo obce	0	0	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	123	0	123
Multilaterálne rozvojové banky	0	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	40 811	0	40 811
Dlhodobé pohľadávky voči POP	804 850	1 817	803 033
Retailové pohľadávky	465 407	7 832	457 575
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	61 990	40 999	20 991
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	7 600	43	7 557
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	185 232	112	185 120
Pohľadávky v rámci KI	41 757	0	41 757
Iné položky	59 029	148	58 881

- d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011.
- e) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií - uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011.
- f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií – banka počíta zostatkovú splatnosť v zmysle Opatrenia NBS o likvidite bánk č. 18/2008 pre úverové portfólio celkom. Zostatkovú splatnosť v zmysle §1 ods. 12 Opatrenia písm. f) banka nepočíta.
- g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany,
1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
 2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
 3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie.

Expozícia v tis. EUR	Žiadne omeškanie	Po splatnosti	Celkom	Výška znehodnotenia alebo rezervy
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám	807 149	18 425	825 574	12 821
bez identifikovaného znehodnotenia	702 891	609	703 500	0
so zníženou hodnotou	104 258	17 816	122 074	12 821
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	1 858	1 806	3 664	1 683
bez identifikovaného znehodnotenia	1 858	0	1 858	0
so zníženou hodnotou	0	1 806	1 806	1 683
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	995	1 806	2 801	1 683
bez identifikovaného znehodnotenia	995	0	995	0
so zníženou hodnotou	0	1 806	1 806	1 683
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám	125 849	0	125 849	0
bez identifikovaného znehodnotenia	125 849	0	125 849	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	953	3 118	4 071	1 504
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	317 734	91 592	409 326	34 834

h) podľa zemepisného členenia

- súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
- výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv

Údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (tis. EUR):

Krajina	Pohľadavka_znehodnocena	Pohľadavka_pospl	Opravná_položka
Česká republika	13 611,37	2 458,27	1,50
Maďarsko	4,30	6,85	1,42
Poľsko	4 838,36	0,00	0,00
Ukrajina	0,27	0,27	0,00
Slovensko	180 067,63	112 068,10	49 090,58

i) zosúladienie zmien v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v treťom štvrtroku 2011 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 15,2 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 10,6 mil. EUR. Počiatočný stav k 30.06.2011 bol 46,4 mil. EUR a konečný stav k 30.09.2011 bol 50,9 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v Priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbra 2011.

n), o), p), q), r) – banka nemá k 30. 09. 2011 žiadne kreditné deriváty.

Odsek 13)

Informácie za každú triedu expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

§1 ods. 13 písm. a), b), c), d) Opatrenia

Pri stanovení rizikovej váhy protistrany zohľadňuje banka externý rating schválenej ratingovej agentúry. Nižšie uvedená tabuľka rizikových váh je aplikovaná pre všetky triedy expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

Stupeň kvality	S&P	Moody's	Fitch Ratings	Obchodné spoločnosti	Inštitúcie		Štáty a centrálné banky
					Splatnosť > 3 mesiace	Splatnosť 3 mesiace a menej	
1	AAA až AA-	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%	20%	20%	0%
2	A+ až A-	A1 až A3	A+ až A-	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ až BBB-	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%	50%	20%	50%
4	BB+ až BB-	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	100%	100%	50%	100%
5	B+ až B-	B1 až B3	B+ až B-	150%	100%	50%	100%
6	CCC+ a horšie	Caa1 a horšie	CCC+ a horšie	150%	150%	150%	150%

§1 ods. 13 písm. e) Opatrenia

Súhrnnú výšku expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality, súhrnnú výšku expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia a samostatne po zohľadnení zabezpečenia – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stupen_kreditu	Suhrnna_Exp_tis_EUR	Zabezpecenie
1	739 534,75	0
2	382 145,17	0
4	4 211,25	0

Odsek 18)

Informácie o operačnom riziku

§1 ods. 18 Opatrenia písm.

- a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko
Banka pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika používa metódu výpočtu na základe prístupu základného indikátora. Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko predstavuje 15% príslušného indikátora. Banka vypočíta príslušný indikátor ako priemer súčtu čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov za tri roky. Banka vypočíta príslušný indikátor na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci kalendárneho roka.
- b) opis používanej metodiky, vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak banka používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak banka kombinuje pokročilý prístup merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah pokrytia jednotlivými prístupmi.
Banka nepoužíva inú metodiku ako popísanú v bode a).

Odsek 19)

Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú :

§ 1, ods. 19 Opatrenia písm.

- a) ciele držania týchto expozícií, napríklad na účely kapitálových ziskov alebo zo strategických dôvodov, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach,

- b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej a v reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty,
- c) druh, charakter a hodnotu expozícií v členení na expozície, s ktorými sa obchoduje na burze, na expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a na ostatné expozície,
- d) súhrnnú výšku realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie,
- e) súhrnnú výšku nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či sa jedná o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov.

K 30.09.2011 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 56 996 183,83 EUR. 41,97 % z uvedenej hodnoty sa vzťahuje k akciovým expozíciám, ktoré sú držané zo strategických dôvodov. Ďalšie expozície boli obstarané za účelom dosiahnutia kapitálových ziskov z týchto expozícií. S výnimkou spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s. a PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s., a.s. a POBA Servis, a.s. boli jednotlivé akcie ocenené trhovou cenou alebo interným modelom, resp. boli ocenené na nulovú hodnotu. Na nulovú hodnotu boli ocenené len tie expozície, pri ktorých banka nepredpokladá žiadny finančný efekt z týchto expozícií v budúcom období. Akcie spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s., a POBA Servis, a.s. boli ocenené metódou obstarávacej ceny so zohľadnením hodnoty „Impairment-u“ stanoveného na základe očakávaných peňažných tokov diskontovaných na súčasnú hodnotu.

V rámci celkovej expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, zodpovedá oceneniu trhovou cenou expozícia v celkovom objeme 23 185 159,86 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 736 166,88 EUR. Zostávajúca časť vo výške 33 074 856,98 EUR zodpovedá oceneniu dcérskych spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s.s. a POBA Servis, a.s. V prípade expozície v akciách, ktoré boli ocenené trhovou cenou, ide o verejne obchodovateľné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze. V ostatných prípadoch ide o verejne neobchodovateľné akcie.

V prípade expozície v akciách spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., ČSOB d.s.s.s. a PB Partner, a.s. ide o hodnotu, ktorá je súčasťou položky znižujúcej hodnotu súčtu základných a dodatkových vlastných zdrojov. Z ostatných expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe a ktoré Poštová banka, a.s. eviduje v hlavnej účtovnej knihe k 30.09.2011, Poštová banka, a.s. eviduje za prvý až tretí kvartál 2011 P/L z predaja časti akciovej pozície v objeme – 131 411,38 EUR. K 30.09.2011 predstavuje súhrnná výška z nerealizovaného zisku celkovú hodnotu 273 857,25 EUR. Oceňovacie rozdiely z týchto expozícií sú účtované oproti vlastnému imaniu banky v položke „Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj“.

Odsek 20)

Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

§ 1, ods. 20 Opatrenia písm.

- a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoja ešte nesplatených vkladov a frekvenciu merania tohto rizika,

b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien.

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) bankového majetku a záväzkov a podsúvahových pozícií.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- riziko zmeny výnosovej krivky – zmena základnej úrokovej sadzby na medzibankovom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri jednom a tom istom finančnom nástroji,
- riziko bázy – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.

Opcionalita aktív a pasív sa často skrýva vo forme možnosti predčasného splácania úverov, možnosti predčasného výberu vkladov. Na aktívnej strane bilancie banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov spojených s variabilnou sadzbou a riadením štruktúry portfólia dlhopisov spojených s fixnou sadzbou.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach,
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch,
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia, z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu,
- zladenie štruktúry pasív s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Metódy merania úrokového rizika:

- štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby (analýza GAP),
- určenie zmeny ekonomickej hodnoty banky,
- určenie zmeny čistého úrokového výnosu pri zmene úrokových sadzieb.

Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a pasívami. Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje tento nesúlad. Účtovná hodnota aktív a pasív sa zahŕňa do obdobia, v ktorom dochádza k ich splatnosti alebo k zmene úrokovvej sadzby podľa toho, čo nastane skôr.

Vplyv zmeny úrokových mier o +/- 200 bazických bodov na zmenu čistého úrokového príjmu banky v členení podľa jednotlivých mien:

Mena	Dopad na HV v tis. EUR /+ 200 bp/	Dopad na HV v tis. EUR /- 200 bp/
EUR	4 221.2	- 4 658.0
CZK	589.5	- 542.7
Ostatné	- 0.1	- 0.1

Odsek 21)

Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

§1 ods. 21 Opatrenia písm.

a) politiky a postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania – pre účely stanovenia účinkov znižovania

rizika postupuje banka súhrnnou metódou nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva podľa § 124 Opatrenia č. 4/2007 Národnej banky Slovenska o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení Opatrenia NBS č. 17/2008 z 15/11/2008.

- b) postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbrom 2011.
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. októbrom 2011.
- d) Údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 30.09.2011 žiadne kreditné deriváty.
- e) Údaje o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika – banka nezistila koncentráciu trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika.
- f) súhrnnú výšku expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnnú výšku expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.
- g) súhrnnú výšku expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	Súhrnná výška expozície	Expozície v tis. EUR
Čistá hodnota expozície		2 943 170
Nefinancované zabezpečenie	Záruky	0
	Zabezpečenie kreditnými derivátmi	0
Financované zabezpečenie	Záloh alebo zabezpečovací prevod - jednoduchá metóda	0
	Ostatné formy financovaného zabezpečenia	0
Presun kreditného rizika technikami jeho zmierňovania	Celkové úbytky - zníženie čistej hodnoty expozície voči dlžníkovi	0
	Celkové prírastky- zvýšenie čistej hodnoty expozície voči osobe poskytujúcej zabezpečenie	0
Čistá hodnota expozície upravená na základe zmierňovania kreditného rizika		2 943 170
Financované zabezpečenie - súhrnná metóda	Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility	0
	Záloh alebo zabezpečovací prevod - hodnota upravená z dôvodu volatility	491
	Hodnota upravená z dôvodu volatility a rozdielnosti splatnosti	0
Úplne upravená hodnota expozície		2 942 679